

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

NOMBRE DEL PRODUCTO: **CONTRATO DIVISA A PLAZO ABIERTO Y ENTREGABLE A 78 DIAS DE COMPRA DE USD SOBRE USDEUR**

IDENTIDAD Y DATOS DE CONTACTO DEL PRODUCTOR: Banca March S.A (en adelante, el “emisor” o el “Banco”), Avda. Alexandre Rosselló, 8 07002 Palma de Mallorca. Para más información llame al 971 779 111 o visite la página web del emisor: <http://www.bancamarch.es>

AUTORIDAD SUPERVISORA COMPETENTE: Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)

FECHA DE ELABORACIÓN/ REVISIÓN DEL DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES: 2023-09-13

ADVERTENCIA: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO DE PRODUCTO El producto es un contrato de derivados de un Contrato divisa a plazo USDEUR abierto y entregable de compra de USD a 78 días de plazo.

OBJETIVOS El producto es un instrumento financiero complejo ligado al tipo de cambio entre USD y EUR.
Con la inversión en este producto, usted adquiere el compromiso firme e irrevocable de comprar USD (divisa de compra) contra EUR (divisa de venta) a una fecha futura de vencimiento (2023-11-30) a un tipo de cambio USDEUR fijado (el tipo de cambio acordado) en una cantidad igual al importe nominal independientemente del rendimiento del subyacente. A vencimiento, usted estará obligado a pagar el importe nominal en USD al Banco a cambio de recibir una cantidad en EUR igual al importe nominal convertido al tipo de cambio acordado.

DATOS DEL PRODUCTO:

Divisa de compra	USD	Divisa de venta	EUR
Importe nominal	10000 USD	Tipo de cambio acordado	1.00 USD = 1.0769 EUR
Tipo de cambio contado en fecha de fijación	1.00 USD = 1.0733 EUR	Fecha de vencimiento	2023-11-30
Fecha de inicio	2023-09-13		

SUBYACENTE:

Subyacente:	USDEUR	Tipo de subyacente:	Cambio de Divisa
Índice de referencia	USDEUR Curncy		

A través de este producto usted gestiona el riesgo de divisa con respecto a un movimiento del EUR.

Si el subyacente tiene un comportamiento favorable para usted, es decir, en el caso en el que el tipo de cambio USDEUR de mercado en la fecha de vencimiento esté por encima del tipo de cambio acordado en este contrato, usted recibirá una cantidad superior en USD con el producto contratado que la cantidad que recibiría si usted intercambiara el importe nominal en EUR a USD al tipo de cambio de mercado en esa fecha de vencimiento.

Si el subyacente tiene un comportamiento desfavorable para usted, es decir, en el caso en el que el tipo de cambio USDEUR de mercado en la fecha de vencimiento esté por debajo del tipo de cambio acordado en este contrato, usted recibirá una cantidad menor en USD con el producto que la cantidad que usted recibiría si intercambiara el importe nominal en EUR a USD al tipo de cambio de mercado en esa fecha de vencimiento.

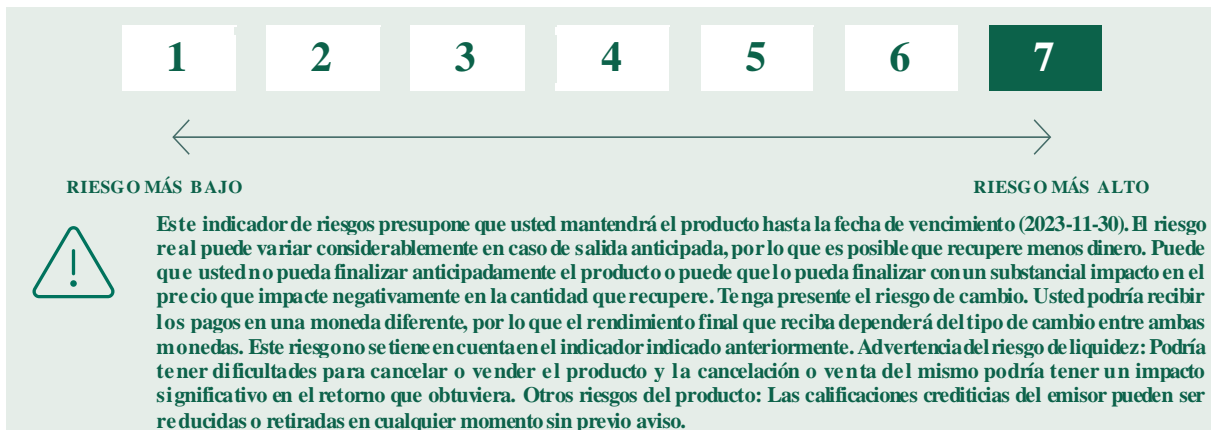
El producto no paga ningún interés o compensación periódica durante todo el periodo. El riesgo y el perfil de rentabilidad del producto descrito pueden diferir si se decide terminar el producto antes de la fecha de vencimiento (2023-11-30). El nivel que el mercado asigna a un seguro de cambio depende del tipo de cambio contado y de los tipos de interés del USD y los tipos de interés de los EUR.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO Este producto está dirigido para inversores que:

- Tengan suficiente conocimiento y comprensión del producto y los mercados financieros, obtenida a través de la experiencia con productos similares o vía asesoramiento profesional.
- Tengan un horizonte de inversión de 78 días.
- Buscan una rentabilidad no asegurada y dependiente de determinados condicionantes financieros.
- Están dispuestos a aceptar un nivel de riesgo para conseguir una rentabilidad potencial que es consistente con el indicador resumido de riesgo indicado abajo y comprenden que su capital y la rentabilidad están sujetas a la capacidad del Emisor de pagar.
- Puedan soportar una pérdida total del importe nominal.

EL PLAZO La fecha de vencimiento del producto es el 2023-11-30. El plazo del producto es de 78 días. El producto dispone que si suceden ciertos eventos extraordinarios, usted y/o el Banco podrían terminar el producto tempranamente. Estos eventos principalmente están relacionados con el producto, el Banco y usted, y el subyacente. La cantidad que usted recibe en dicha extraordinaria finalización temprana del producto puede ser inferior que la cantidad que usted invirtió.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

 INDICADOR DE
 RIESGO


El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo del producto comparado con otros productos. Muestra la probabilidad de que este producto produzca pérdidas de dinero como consecuencia de las fluctuaciones de los mercados o debido a que no podamos pagarle.

- Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 7 en una escala de 7, en la que 7 significa «el riesgo más alto».
- Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy alta y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de Banca March, S.A. de pagarle como muy improbable.
- Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.
- Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

INVERSIÓN 50000 USD		78 días
ESCENARIOS		En caso de salida después del período de Mantenimiento Recomendado
ESCENARIO MÍNIMO	No hay rendimiento mínimo garantizado	
ESCENARIO TENSIÓN	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	4197.35 USD -2.72 %
ESCENARIO DESFAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9408.22 USD -0.28 %
ESCENARIO MODERADO	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10064.21 USD 0.03 %
ESCENARIO FAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10607.33 USD 0.28 %

- **El desarrollo de los mercados en tiempo futuro no puede ser predicho con exactitud. Los escenarios mostrados son indicativos de algunos de los posibles resultados basados en retornos recientes. Los retornos reales pueden ser más bajos de lo mostrado.**
- Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir bajo distintos escenarios, asumiendo que el importe nominal sea de [CantidadEscen] USD.
- Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.
- El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
- Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por salirse de la inversión antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, no dispone de ninguna garantía y tendrá que pagar costes adicionales.
- Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.
- Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

¿QUÉ PASA SI BANCA MARCH S.A. NO PUEDE PAGAR?

Si Banca March S.A. se convierte en insolvente, el inversor tendría, en el peor de los casos, estar preparado para sufrir una pérdida total de su inversión. El producto no está cubierto por ningún organismo estatutario o ningún esquema de protección depositaria. Este producto no goza de la protección del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito ni del Fondo de Garantía de Inversiones

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes al período de mantenimiento y están basados en el escenario moderado presentado en los escenarios de rentabilidad y en dos períodos de mantenimiento. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 50000 USD. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo:

INVERSIÓN DE 50000 USD	CON SALIDA AL FINAL DEL PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
Costes totales	100 USD
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	0.94 %

Composición de los costes:

El siguiente cuadro muestra el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado y el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el efecto sobre el rendimiento por año

COSTES ÚNICOS	Costes de entrada	0.94 %	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Este es el máximo que pagaría, y puede que tenga que pagar menos. Esto incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0 %	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.
COSTES CORRIENTES	Costes de las operaciones de la cartera	0 %	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0 %	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes que se presentan como costes recurrentes.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Periodo de mantenimiento recomendado: 78 días, hasta el 2023-11-30

Así pues, el inversor tendría que estar preparado para estar invertido durante todo el período de mantenimiento recomendado. Si el inversor decide cancelar anticipadamente el producto, podría recibir menos del capital invertido. El producto se cancelará de acuerdo con el criterio de “Valor de Mercado”, más una comisión de cien puntos básicos, lo que puede dar lugar a un beneficio o pérdida para el cliente. El cliente podrá realizar asimismo disposiciones parciales o totales a un tipo de cambio que podría ser distinto al tipo de cambio acordado y que se determinará en base a los tipos de interés de ambas divisas.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

El inversor puede presentar una reclamación en el Departamento de Atención al Cliente de Banca March, S.A.

Responsable: Dña. María del Mar Mainzer Estarellas - Email: atencion_cliente@bancamarch.es - Domicilio: Av. Alexandre Rosselló nº8 (07002 – Palma de Mallorca). Clientes Comunidad Autónoma Catalunya: 900 102 132

Asimismo, el inversor podrá dirigirse al Defensor del Cliente de Banca March, S.A:

Responsable D. José Luis Gómez-Dégano y Ceballos-Zúñiga, C/ Raimundo Fernández Villaverde, 61, 8ª Derecha (28003 – Madrid) - Apartado de Correos 14019, (28080 – Madrid) - Email: oficina@defensorcliente.es

En la web de Banca March, S.A. (<https://www.bancamarch.es/es/atencion-al-cliente.html>) el inversor tiene a su disposición:

Reglamento para la defensa del Cliente de Banca March, S.A

Hoja de reclamaciones para el Cliente de Banca March, S.A.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Este documento de datos fundamentales no contiene toda la información relacionada con este producto. Para los términos jurídicamente vinculantes y las condiciones finales del Producto, por favor, compruebe la confirmación de la operación entre usted y la entidad. La información contenida en este documento de datos fundamentales no constituye una recomendación de compra o venta del producto, y no sustituye el asesoramiento que usted, en caso de precisarlo, deba procurarse en materia fiscal, legal, financiera, regulatoria, contable o de cualquier otro tipo.

Este documento es ilustrativo y pretende exponer el funcionamiento general del productor representando un ejemplo de operación. Su operación final puede diferir en cuanto a costes, escenarios de rentabilidad y pagos/cantidades recibidas dependiendo del valor actual y del importe nominal.

Fdo. El Ordenante,

Fecha (dd/mm/aaaa) : ____ / ____ / _____